

Такси и комисиони Приложение за банки и финансови ИНСТИТУЦИИ

В сила от 1 декември 2020 г.



Ситибанк Европа АД, клон България

Съдържание:

I. Разплащателни сметки	3
Откриване и поддържане на сметки (в лева и чуждестранна валута)	3
Извлечения по сметки (в лева и чуждестранна валута).....	3
Лихва по сметка.....	3
Допълнителни услуги по сметки	3
II. Преводи	4
В местна валута (лева).....	4
В чуждестранна валута.....	4
Допълнителни платежни услуги	4
III. Електронно банкиране	5
CitiDirect.....	5
IV. Пазари	5
Чуждестранна валута (FX)	5
Операции с ДЦК – първичен пазар	5
Операции с ДЦК - вторичен пазар	5
Срочни депозити	5
V. Услуги за доверително пазене и клиринг	6
VI. Търговско финансиране	6
Акредитиви по износа.....	6
Банкови гаранции.....	6
VII. Общи бележки	8

I. Разплащателни сметки

Откриване и поддържане на сметки (в лева и чуждестранна валута)

Откриване на сметка	50 лева на сметка
Поддържане на сметка	100 лева на сметка на месец +1% на годишна база за сметки в лева и евро ¹
Закриване на сметка	100 лева на сметка
Изискване за минимално салдо	Няма

Забележка¹: Процентната ставка се начислява върху овърнайт кредитни салда съответно само в лева и евро, и се изчислява на база 360 дни в годината и броя на действително изтеклите дни. Тя се начислява по съответната сметка в първия работен ден на месеца, следващ отчетния период.

Извлечения по сметки (в лева и чуждестранна валута)

Извлечения по SWIFT (MT940/MT950 дневни/седмични/месечни)	без комисиона
Дебитни и кредитни известия по SWIFT (MT900/910)	без комисиона
Други извлечения по SWIFT	по договаряне
Електронни и лихвени извлечения	без комисиона
Извлечения на хартиен носител / по факс (дневни/седмични/месечни)	200 лева на сметка на месец + куриерски разходи

Лихва по сметка

Кредитна лихва (начислява се върху положителни салда в края на деня), всички валути	0.00% на годишна база
Дебитна лихва (начислява се върху сумата на овърдрафта в края на деня)	едномесечен индекс ² + 4%

Забележка²: Индексът за дебитна лихва е както следва:

- за сметки в лева, Основен лихвен процент (ОЛП), определян от Българска народна банка, съгласно чл. 35 от Закона за Българска народна банка, в сила от първия ден на съответния календарен месец, публикуван на интернет страницата на БНБ и, когато този процент е по-малък от нула, ще се счита, че ОЛП е нула.
- за сметки в евро, EURIBOR, лихвен процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити в евро за съответния Лихвен период, публикуван на страницата на Ройтерс EURIBOR 1 (или еквивалентен правоприемник на тази страница, публикуван от Ройтерс) в или около 11:00 ч. брюкселско време и, когато този процент е по-малък от нула, ще се счита, че EURIBOR е нула.
- за сметки в щатски долари, LIBOR, лихвен процент на лондонския междубанков пазар за депозити в щатски долари за съответния Лихвен период, публикуван на страницата на Ройтерс „LIBOR“ (или еквивалентен правоприемник на тази страница, публикуван от Ройтерс) в или около 11:00 ч. лондонско време и, когато този процент е по-малък от нула, ще се счита, че LIBOR е нула.

Лихвите се изчисляват на база 360 дни в годината и броя на действително изтеклите дни. Те се начислява по съответната сметка в първия работен ден на месеца, следващ отчетния период. Кредитната линия подлежи на предварително одобрение.

Допълнителни услуги по сметки

Потвърждение за одиторски цели, сертификат или банкова референция	200 лева + ДДС
Такси за доставяне (пощенски, куриерски и други)	Действителни разходи + ДДС

Забележка: Всички такси по сметката се събират месечно чрез директен дебит от сметката.

II. Преводи

В местна валута (лева)

Входящи преводи	без комисиона
Краен срок за входящи преводи	16:15 ч.
Вътрешнобанкови преводи	1 лев на транзакция
Краен срок за вътрешнобанкови преводи	17:00 ч.
Изходящи STP преводи през SWIFT или CitiDirect	10 лева на транзакция
Допълнителна такса за non-STP превод, в това число инструкция на хартиен носител или по факс	10 лева на транзакция
Краен срок за изходящи преводи през РИНГС	
- получени чрез SWIFT или CitiDirect	15:45 ч.
- получени на хартия или по факс	14:45 ч.
Краен срок за изходящи преводи през БИСЕРА	
- 1ва сесия получени чрез SWIFT или CitiDirect	17:00 ч. в деня, предхождащ датата на вальора
- 1ва сесия получени на хартия или по факс	16:00 ч. в деня, предхождащ датата на вальора
- 2ра сесия получени чрез SWIFT или CitiDirect	11:00 ч.
- 2ра сесия получени на хартия или по факс	10:00 ч.
- 3та сесия получени чрез SWIFT или CitiDirect	14:00 ч.
- 3та сесия получени на хартия или по факс	13:00 ч.

В чуждестранна валута

Входящи преводи	без комисиона
Краен срок за входящи преводи	16:00 ч.
Вътрешнобанкови преводи	1 лев на транзакция
Краен срок за вътрешнобанкови преводи	17:00 ч.
Изходящи STP преводи през SWIFT или CitiDirect	10 евро на транзакция
Non-STP допълнителна такса, включително инструкция на хартиен носител или по факс	10 евро на транзакция
Краен срок за изходящи преводи	15:00 ч. за плащания през SWIFT или CitiDirect 14:00 ч. за плащания на хартиен носител и факс

Забележка: Входящи съобщения за преводи в чуждестранна валута, получени след 16:00 ч. на работен ден VD, се заверяват в началото на работен ден VD+1 с вальор VD.

Допълнителни платежни услуги

Оттегляне или промяна на нареждане за превод	10 лева на превод + такси на трети страни, ако е приложимо
Запитване и проверка	30 лева на запитване + такси на трети страни, ако има такива
Входящ превод с такси опция [OUR]	25 евро на съобщение
Предаване на съобщение	100 лева на съобщение
Потвърждаване на плащане към различни институции (напр. митници и др.)	60 лева на потвърждение

Забележка: Съгласно чл. 62, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, Банката си запазва правото да откаже да изпълни искане за отменяне на плащане, подадено от клиент.

Всички такси за преводи се събират на месечна база чрез директно дебитиране на сметката(ите).

III. Електронно банкиране

CitiDirect

Абонаментна такса	40 лева на месец на клиент
Инсталиране, обучение и поддръжка от звеното за помощ на CitiDirect	без комисиона
Издаване на SafeWord карта	40 лева на карта
Замяна при загуба или повреда на SafeWord карта	50 лева на карта

IV. Пазари

Чуждестранна валута (FX)

Котировки на чуждестранни валути с вальори от същия ден до 1 година за различни двойки валути	на база котировка на Сити дилър
Краен срок	12:00 на датата на вальора за същия ден 14:00 ч. в деня, предхождащ датата на вальора, за вальор следващ ден 15:30 ч. два работни дни преди датата на вальора, за спот вальор

Забележки: Котировки за валутни сделки с вальор, различен от същия работен ден, са обект на документация и наличие на кредитна линия.

Операции с ДЦК – първичен пазар

За всяка одобрена поръчка	0.05% от номинала
За всяка неodobрена поръчка	10 лева на поръчка
Краен срок	17:00 ч. в деня, предхождащ деня на търга 09:00 ч. в деня на търга на база максимални търговски усилия

Операции с ДЦК - вторичен пазар

Покупка/продажба	без такса
Краен срок	12:00 ч. за сетълмент в същия ден 16:00 ч. за сетълмент в ден T+1 и T+2

Срочни депозити

Депозити с падеж от овърнайт до 1 година в лева и чуждестранна валута	на база котировки на на Сити дилър
Краен срок	16:00 ч. за вальор същия ден

Забележка: Работно време на отдел Пазари: работни дни в България, 9:00 ч. – 17:00 ч.

V. Услуги за доверително пазене и клиринг

Откриване и поддържане на сметка за ценни книжа	по договаряне
Съхранение и извлечения	по договаряне
Сетълмент	по договаряне
Краен срок за инструкции PSET CEDPBGGSF	16:00 ч. в деня, предхождащ датата на сетълмент, за борсови RVP/DVP транзакции 12:00 ч. в деня на сетълмент, за извънборсови RVP/DVP
	16:30 ч. в деня на сетълмент за RF/DF
Краен срок за инструкции PSET BNBGBGSFPRM	15:45 ч. в деня на сетълмент
Краен срок за инструкции налични ценни книжа	по договаряне
Корпоративни събития и доходи	по договаряне
Гласуване чрез пълномощник и прилагане на данъчни облекчения	по договаряне

Забележка: Оттегляне и промени в инструкции се приемат само преди приключване на процеса на сравняване и установяване на еднаквост на реквизитите (matching) в съответния депозитар.

Сетълментът на сделки с ДЦК на първичен пазар се извършва на RVP база. Сетълментът на клиентски сделки с ДЦК на вторичен пазар се извършва по правило на FOP база. DVP / RVP на ДЦК на вторичен пазар е възможно само за сделки, при които купувачът (получаваща сметка) и продавачът (доставяща сметка) са едновременно клиенти на Банката депозитар.

VI. Търговско финансиране

Акредитиви по износа

Потвърждаване / Скотиране	по договаряне
Авизиране	0.15%, мин. 75 евро, макс. 1 000 евро
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност на потвърден акредитив)	50 евро
Предварителна проверка на документи	50 евро на комплект документи
Повторна проверка, документи върнати за поправка	50 евро на комплект документи
Такса за нередовни документи	50 евро
Обработка	0.10%, мин. 75, макс. 500 евро
Обработка и плащане	0.25%, мин. 100 евро
Прехвърляне на акредитив без ангажимент	0.30%, мин. 150 евро
Негоциране	по договаряне
Спешна обработка	50 евро
Цесия	по договаряне

Банкови гаранции

Издадени	
Издаване	по договаряне

Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	50 евро
Увеличаване на сумата / Продължаване срока на валидност за ново тримесечие	по договаряне
Обработка на получено искане за плащане	0.20%, мин. 100 евро
Спешна обработка	50 евро
Получени	
Авизиране без ангажимент	0.15%, мин. 75 евро, макс. 1 000 евро
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	50 евро
Спешна обработка	50 евро

***Забележки към раздели Акредитиви по износа и Банкови гаранции:**

Комисионните за потвърждаване, отсрочено плащане/акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив се събират еднократно съответно при потвърждаване, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитива.

При получен акредитив, такса за обработка и плащане се начислява, в случай, че акредитивът е платим на гишетата на Ситибанк Европа АД, клон България и в случай че Ситибанк изрично се е съгласила пред Бенефициера да действа като номинирана банка по акредитива. В противен случай Ситибанк начислява такса за обработка, която събира при получаване на постъпленията по акредитива.

В случай че издаден акредитив е платим при условия на отсрочено плащане/акцепт, комисионната за отсрочено плащане/акцепт се начислява от деня на получаване/изпращане на уведомление за плащане/акцепт или потвърждението за плащане.

За всеки акредитив с толеранс, комисиона се начислява върху сумата с толеранса.

Промени

При издаване на промяна за удължаване срока на акредитив или гаранция се събира комисиона като за нов акредитив или гаранция върху сумата на неизползвания остатък.

При издаване на промяна за увеличаване на сумата на акредитив или гаранция, се събира комисиона като за нов акредитив или гаранция върху сумата на увеличението.

За всяко увеличаване размера на акредитив, комисиона за авизиране се начислява върху увеличената сума.

Други

Ситибанк Европа АД, клон България събира служебно всички дължими такси и комисиони

Събрани такси и комисиони не се възстановяват.

При издаване на банкови гаранции и потвърждаване на акредитиви, които влизат в сила от бъдеща дата, Банката начислява комисионата за издаване/потвърждаване считано от датата на издаване на съответната банкова гаранция/потвърждаване на акредитива.

Куриерски разноски

Банката начислява такса за куриерски разноски в размер на EUR 50,00 за изпращане на документи извън София, включително извън България, за услуги по инкасо на документи и ценни книжа, банкови гаранции и акредитиви.

VII. Общи бележки

Всички банкови услуги и трансакции, които не са изброени в настоящото Приложение за банки и финансови институции към „Такси и комисиони“, са предмет на договаряне между страните.

Банката си запазва правото да прилага допълнителни или по-високи такси и/или комисиони за специфични нареждания или изисквания, които водят до допълнителна работа, необичайна сложност и/или поемане на отговорност.

Крайните срокове на Банката са посочени в местно българско време, GMT+2.